

## **OBJAŚNIENIA**

### **do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Bielsk Podlaski na lata 2012 – 2015 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2012-2023**

Zgodnie z art. 122 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm) organ stanowiący j.s.t. przed uchwałą budżetową uchwała Wieloletnią Prognozę Finansową, nie później niż uchwałą budżetową na rok 2012. Przedmiotowa uchwała powinna w szczególności uwzględniać zapisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm).

Uwzględniając, iż m.in. w art. 243 ustawy o finansach publicznych wielkości odnoszące się do roku 2011 przyjmuje się zgodnie z planem na 30 września 2011 r. Począwszy od 1 stycznia roku 2014 wchodzi w życie art. 243 ustawy o finansach publicznych w związku z zapisem art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych na mocy, którego organ stanowiący nie będzie mógł uchwalić budżetu, w sytuacji gdy wskaźnik ten nie będzie zachowany. Dane do wyliczenia tego wskaźnika (po raz pierwszy stosowanego w 2014 roku) uwzględniają trzy poprzednie lata kształtowania się dochodów ogółem, dochodów bieżących, dochodów ze sprzedaży mienia oraz wydatków bieżących budżetu (a więc dotyczyć będą lat 2011, 2012 i 2013). Średni z trzech lat poprzedzających dany rok wskaźnik ilorazu dochodów bieżących i dochodów ze sprzedaży majątku pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem powinien być począwszy od 2014 roku większy od rocznego wskaźnika stanowiącego iloraz wielkości spłacanych rat i odsetek do dochodów ogółem. W przedstawionej prognozie, począwszy od 2014 roku wskaźnik ten jest zachowany.

#### **Dochody poz. 1**

Przy szacunku dochodów uwzględniono wskaźniki makroekonomiczne podane przez Ministerstwo Finansów oraz prognozowane wzrosty podatków lokalnych. Dochody majątkowe – w latach 2012-2015 zakłada się pozyskanie dochodów na dofinansowanie przedsięwzięć, dochody ze sprzedaży majątku szacuje się w kwocie po 600.000 zł w latach 2012, 2016-2017, po 700.000 zł w latach 2013-2015, po 500.000 zł w latach 2018-2023; w latach 2012-2015 planuje się również pozyskanie dotacji na przedsięwzięcia pokazane w załączniku Nr 2.

Dochody bieżące w 2012 wyniosą 103,80% w stosunku do przewidywanego wykonania 2011 roku, w latach 2013-2017 przyjęto 102,80 %, w latach 2018-

2023 przyjęto 102,20 %. Prognozowanie dochodów obarczone jest dużym ryzykiem błędu, jednak corocznie wielkości danego roku będą weryfikowane.

### **Wydatki poz. 2**

Przy szacunku wydatków kierowano się zasadą niezbędnej racjonalizacji wydatków.

Wydatki majątkowe przyjmuje się przy założeniu realizacji przedsięwzięć ujętych w załączniku do prognozy, pod warunkiem uzyskania dofinansowania. W przypadku braku dofinansowania plan przedsięwzięć musi zostać zweryfikowany do wielkości realnych, uwzględniających sytuację makroekonomiczną.

W załączniku przedsięwzięć projekty pn. „Rozbudowa przebudowa i nadbudowa Bielskiego Domu Kultury i kina Znicz w Bielsku Podlaskim” oraz „Budowa i przebudowa obiektów i urządzeń sportowo- rekreacyjnych na terenie MOSiR w Bielsku Podlaskim - I etap budowa hali sportowej z częściowym zagospodarowaniem terenu”, będą realizowane w przyjętych latach pod warunkiem otrzymania planowanego ich dofinansowania z zewnątrz. Podane wielkości kwot na przedsięwzięcia majątkowe w poszczególnych latach są mniejsze, niż wydatki majątkowe, bowiem zakłada się wykonywanie zadań rocznych, których w WPF nie uwzględnia się, co wynika z art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych.

Wydatki bieżące w roku 2012 przyjęto w wielkości 101,32% przewidywanego wykonania roku 2011, w latach 2013-2023 wskaźnik ten wynosi od 100,09% (w 2022 roku) do 101,90% ( w roku 2021).

### **Wynik budżetu poz. 3**

W okresie do roku 2015 zakłada się deficyt budżetu. Począwszy od roku 2016 wynik budżetu powinien być nadwyżkowy. Zapisy dotyczące planowanych wielkości deficytu budżetu w kolejnych latach mogą być skorygowane w sytuacji, gdy wartość relacji kwoty państwowego długu publicznego do produktu krajowego brutto przekroczy 55%. Wówczas zgodnie z zapisem art. 86 ust. 1 pkt 2 d ustawy o finansach publicznych wydatki budżetu jst określone w uchwale budżetowej na kolejny rok mogą być wyższe niż dochody jedynie o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki oraz środki unijne. Oznaczać to może konieczność równoważenia budżetu miasta we wcześniejszej perspektywie.

### **Dochody bieżące – wydatki bieżące poz. 4**

Uwzględniając zapis art. 242 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący począwszy od 1 stycznia 2011 roku nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Te parametry muszą być też zachowane przy wykonywaniu budżetu. Przedkładany

projekt uwzględnia dotrzymanie zapisu przedmiotowego art. ustawy we wszystkich latach objętych prognozą.

### **Przychody budżetu poz. 5**

W latach 2012-2015 zakłada się zaciągnięcie nowych kredytów, z przeznaczeniem na finansowanie deficytu budżetu (w 2012 roku) i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (w latach 2012-2015). W latach 2016-2023 planuje się spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów nadwyżką dochodów nad wydatkami budżetu.

### **Rozchody budżetu poz. 6**

Rozchody budżetu stanowią spłacane raty pożyczek zaciągniętych w Narodowym lub Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz spłacane raty kredytów zaciągniętych na finansowanie deficytu budżetowego w latach ubiegłych.

#### ➤ Rok 2012:

spłata kredytów z lat:

- 2009 - 2.000.000 zł,

- 2010 – 300.000 zł,

- 2011 – 100.000 zł,

- pożyczki z Narodowego i Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej – 500.000 zł,

#### ➤ Rok 2013

Spłata kredytów z lat:

-2009 – 170.717 zł,

-2010 – 500.000 zł,

-2011 – 200.000 zł,

-2012 – 122.971 zł,

- pożyczki z Narodowego i Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej – 611.000 zł,

#### ➤ Rok 2014

Spłata kredytów z lat:

-2010 – 700.000 zł,

-2011 – 200.000 zł,

-2012 – 400.000 zł,

-2013 – 71.654 zł,

#### ➤ Rok 2015

Spłata kredytów z lat:

-2010 – 1.500.000 zł,

-2011 – 200.000 zł,

-2012 – 600.000 zł,

-2013 – 200.000 zł,

-2014 – 88.946 zł,

- Rok 2016 – spłata kredytów z lat 2010-2015 w łącznej kwocie 3.473.100zł,
- Rok 2017 – spłata kredytów z lat 2010-2015 w łącznej kwocie 4.200.000zł,
- Rok 2018 – spłata kredytów z lat 2010-2015 w łącznej kwocie 4.200.000zł,
- Rok 2019 – spłata kredytów z lat 2010-2015 w łącznej kwocie 4.900.000zł,
- Rok 2020 – spłata kredytów z lat 2010-2015 w łącznej kwocie 6.500.000zł,
- Rok 2021 – spłata kredytów z lat 2010-2015 w łącznej kwocie 4.100.000zł,
- Rok 2022 – spłata kredytów z lat 2011-2013 w łącznej kwocie 2.200.000zł,
- Rok 2023 – spłata kredytów z lat 2011-2012 w łącznej kwocie 1.700.000zł.

### **Kwota długu poz. 7**

W danych dotyczących długu na koniec roku 2011, 2012 i 2013 uwzględniono uzyskane umorzenia pożyczek:

- z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej – kwota dotycząca roku 2011- 3.715 zł, 2012 roku – 30.000 zł, 2013 – 15.046 zł,
- z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej – kwota 120.000 zł dotycząca roku 2011.

W przedstawionej prognozie zakłada się wzrost zadłużenia gminy miejskiej w okresie do roku 2015. Spłatę długu zakłada się ostatecznie w roku 2023. Prognoza może ulec zasadniczej zmianie w sytuacji opisanej w poz. 3, tj. gdy wartość relacji kwoty państwowego długu publicznego do produktu krajowego brutto przekroczy 55%.

### **Przeznaczenie nadwyżki wykonanej w poszczególnych latach objętych prognozą**

Nadwyżkę dochodów nad wydatkami planuje się w latach 2016 – 2023 przeznaczyć w całości na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.